

RAPORTUL ANUAL

pentru exercițiul financiar 2021

**Conform Regulamentului Autorității de
Supraveghere Financiară nr.5/2018**

CUPRINS

1. Analiza activității Băncii	3
1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 6	
1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional	7
1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)	9
1.4. Evaluarea activității de vânzare	9
1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii	14
1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător	15
1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare	17
1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului	17
1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii	27
2. Activele corporale ale Băncii	29
2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii	29
2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii	29
2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii	29
3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială	29
3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă	29
3.2. Politica Băncii cu privire la dividende	30
3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni	32
3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale	32
3.5. Obligațiuni emise de către Bancă	32
4. Conducerea Băncii	33
4.1. Lista administratorilor Băncii	35
4.2. Conducerea executivă a Băncii	38
4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii	39
5. Situația poziției financiare	39
ANEXA 1	44
ANEXA 2	45

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 28.03.2022

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.301.128

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 6.311.469.680 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acțiuni nominative în număr de 6.311.469.680 la valoarea de 1 leu/acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”, „BT”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, România.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

BT este o instituție bancară cu capital mixt (străin și român).

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul” sau “Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca” sau “BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT, la data de 31 decembrie 2021 mai fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L.,

Timesafe S.R.L., Idea Bank S.A., Idea Investements S.A., Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker de Asigurări S.R.L. și BT Pensii S.A..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN, BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și servicii de administrare a fondurilor de pensii (excepție fac cele din sistemul public) prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în trei fonduri de investiții pe care le și consolidează, și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,12%.

În data de 02 iunie 2021 Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție al pachetului integral de acțiuni (100%) deținut de către Getin Holding Spolka Akcyjna și Getin International Spolka Akcyjna în capitalul social al Idea Bank S.A. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a dobândit controlul direct și indirect asupra subsidiarelor pe care le deținea Idea Bank în România, respectiv Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker de Asigurare SRL.

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței (Decizia de neobiecțiune nr. 61 din 07 septembrie 2021 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului unic direct asupra Idea Bank S.A. și controlului unic indirect asupra Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.) și al Băncii Naționale a României. Grupul a preluat controlul asupra acestor societăți în data de 29 octombrie 2021, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de grupul Getin.

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT ASSET MANAGEMENT SAI SA

- Majorarea participației deținute de Banca Transilvania de la 89,99992% la 99,99992% prin achiziția pachetului de acțiuni deținut de SIF Banat-Crisana.

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2021, a crescut față de 2020 cu aproximativ 47,2%, respectiv de la 499,7 milioane lei la 735,5 milioane lei.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Băncii Transilvania, precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul Intern

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernare corporativă al Băncii Transilvania. Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Audit supervizează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii pentru a discuta orice subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive BT, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale Băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul Băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2021

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 12 ori pe parcursul anului 2021, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile Băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2021 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Costel Lionăchescu - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2021, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2020, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al Băncii și a colaborat împreună cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultatelor financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2021, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare specific.

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Banca Transilvania a obținut rezultate financiare bune și în anul 2021, înregistrând un avânt susținut de mediul economic care a dat semne de revenire după perioada lungă de impact pandemic. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	2.022,4 milioane lei
▪ Profit net	1.782,7 milioane lei
▪ Total active	125.062,0 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	26.15% (25,45% la nivel consolidat)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	18,04%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	19,55%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR între	1,55-25,36 pe cele 5 benzi de scadență

1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2021: la sfârșitul anului trecut erau operaționale 507 unități (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 509 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2020. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

Banca deține la 31 decembrie 2021 o rețea de 1.775 terminale de tip ATM, din care 567 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca are peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, peste 84.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 3.900 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,74 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 560.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cardurile au crescut cu 35% în 2021 față de 2020.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2021 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice;
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informații Bancare Voice Teller și Fax Teller;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;

- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking;
- BT Pay-wallet;
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contactless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu incassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- BT Money Connect;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

Principale Produse noi lansate în 2021:

- Abonamentele PF;
- Credit de nevoi personale 100% online;
- Star Forte prin BT Pay.

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, se fac următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața ancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT;
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021;
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind:
 - Overdraft 100% online prin BT Pay;
 - Stabilire abonamentelor PF online;
 - Aplicația BTPOS-app;
 - Acordare credite online persoanelor juridice.

1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activității de vânzare

În anul 2021, măsurile de solidaritate au continuat să reprezinte obiectivul principal în BT care a intervenit proactiv în susținerea clienților persoane fizice și antreprenoriatului românesc în această perioadă deosebită.

Eficiența operațională a Băncii a continuat evoluția pozitivă, în condițiile creșterii volumului de operațiuni și reducerii costurilor pentru clienți.

Numărul de clienți activi a crescut cu 7% în 2021, comparativ cu anul 2020, de la 3,40 milioane la 3,64 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2021	31.12.2020	2021/2020
Clienți Corporativi Mari	1.464	1.456	0,55%
Clienți Corporativi Medii	9.766	9.074	7,63%
Clienți IMM	20.423	18.538	10,17%
Clienți Micro Business	356.441	329.740	8,10%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.247.963	3.038.548	6,89%
TOTAL	3.636.057	3.397.356	7,03%

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

Performanța segmentelor Grupului Financiar Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.460 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

În 2021, veniturile generate de segmentul Large Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 22% comparativ cu anul precedent. La nivelul Băncii, producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari a fost de 4,8 miliarde lei credite noi iar soldul creditelor liniei de business a atins 9,0 miliarde lei la finalul anului 2021.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 9.700 companii Mid Corporate sunt deservite în rețeaua de 50 de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat care îi oferă servicii personalizate nevoilor sale. Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 16%, atingând 7,8 miliarde lei. Soldul depozitelor a înregistrat un ritm de creștere de 25%, cumulând la final de an 8,7 miliarde lei.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 20.000 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment la nivel bancar s-a materializat în acordarea credite noi în volum de aproximativ 1,7 miliarde lei. Soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 3,5 miliarde lei, creștere cu 34% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2021, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a depășit 6,1 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 25% mai mare decât anul precedent.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii, iar prioritatea principală în anul 2021 a fost susținerea mediului economic ca urmare a semnelor de relansare economică în urma diminuării efectelor contextului pandemic. Pe perioada pandemiei, s-au făcut demersuri importante în ajutorul clienților BT, în scopul susținerii acestui segment de business prin moratoriile publice și private. Peste 4.200 de credite au fost acordate în 2021 sub umbrela IMM Invest și AGRO IMM Invest, în valoare de 1.925 milioane lei și respectiv 685 milioane lei și s-au aprobat peste 500 milioane lei finanțări destinate agriculturii prin programul APIA.

Clienți Micro Business

Zona de Micro Business a ajuns la un nivel de peste 350.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi, cu 8,10% mai mare decât anul precedent. Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un volum de credite noi acordate de 2 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut, în continuare, subsidiara de microfinanțare, BT Mic. Divizia pentru Medici și-a dublat volumul creditelor față de 2020 (1,2 miliarde lei investiți).

În contextul pandemic și clienții Micro business au beneficiat de programele guvernamentale de susținere a antreprenoriatului românesc.

La nivel consolidat, soldul creditelor a crescut cu 14% în timp ce soldul depozitelor a crescut cu 22% față de anul trecut.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

BT are peste 2,7 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 75% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al Băncii. Acești clienți folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale Băncii – BT Pay, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,74 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 560.000 carduri de credit. Cu peste 100.000 de carduri noi, a fost cel mai bun an privind cardurile de credit. Banca a ajuns la peste 2,1 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay. Numărul plăților cu telefonul s-a dublat în 2021 față de 2020, ajungând la 68 milioane.

În 2021, Banca Transilvania a continuat să își lărgescă rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.775 ATM-uri (fața de 1.738 la sfârșitul anului 2020), din care 567 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca are peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor. În anul 2021, numărul depunerilor de numerar prin BT Express Plus a depășit 13 milioane.

Peste 1 milion de retrageri de numerar au fost efectuate cu telefonul, prin BT Pay, de la bancomatele Băncii Transilvania anul 2021.

Au avut loc cu 66% mai multe interacțiuni în 2021 față de anul trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 1,5 milioane în 2021.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,8 milioane în acest an, cu 29% mai mult față de anul trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 35% față de anul 2020.

Mai bine de 100.000 de credite de consum au fost acordate în 2021. Soldul total al creditelor de consum ajungând la 11,4 miliarde lei. Peste 14.000 de români și-au cumpărat locuință cu ajutorul BT în 2021, soldul total al creditelor ipotecare/imobiliare fiind de 15,5 miliarde lei.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc a Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor – în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diverșilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 21% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 441 milioane lei în anul 2021.

Situația poziției financiare în anul 2021

Situația poziției financiare în anul 2021 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2021 cu active totale în sumă de 125.062 milioane lei, în creștere cu 21% față de sfârșitul anului 2020. La nivel consolidat totalul activelor a fost de 132.501 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2021, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 28,2% mai mare decât soldul de la finalul anului 2020, deși în anul 2021 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 175,11 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea s-au reorientat către domeniile sustenabile și de impact: energie regenerabilă, eficiență energetică, mobilitate/transporturi, clădiri ecologice, adaptare la riscurile climatice, finanțări speciale de mediu.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,77% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2020 când indicatorul măsura 2,00%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,71% la 31 decembrie 2021.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2021 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 234,83 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și schimbarea de metodologie în calculul provizioanelor ținând cont de recomandările BNR și EBA.

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 125%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 3.614 milioane lei la data de 31.12.2021, în creștere cu 13,3% față de anul precedent. Categoria provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare reflectă o scădere de 16% de la un an la altul datorită scăderii provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli care cuprind și provizioanele pentru litigii.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală: La sfârșitul anului 2021 indicatorul de lichiditate este de 47,79%. Disponibilul de numerar este în sumă de 16.764 milioane lei în scădere cu aprox 20% față de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa, disponibilități la bănci centrale, aproximativ 81% din sumele din această grupă (13.586 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamentele la bănci și instituții publice: La data de 31 decembrie 2021 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate și sunt în valoare de 9.613 milioane lei, în creștere cu 45% față de valoarea de la sfârșitul anului anterior, creșterea fiind datorată poziției Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 32% față de anul trecut, ajungând la 42.786 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrația centrale, în valoare de 37.910 milioane lei.

Valorile imobilizate: Au crescut cu 16% față de anul 2020, la 2.429 milioane lei, o pondere importantă având-o activele aferente dreptului de utilizare care la 31 decembrie 2021 sunt în valoare de 707 milioane lei respectiv 492 milioane lei la nivel de Grup. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2021. Imobilizările corporale reprezintă 653 milioane lei (terenuri și clădiri: 284 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 335 milioane lei și imobilizările financiare 735 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere semnificativă de 16% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 14% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2021, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 54,4% la sfârșitul anului 2021.

Indicatorii de prudență bancară asigură o poziționare favorabilă a Băncii în sistemul bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis atingerea unui nivel confortabil al lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2021 a avut valori cuprinse între 1,55-25,36 (1,89-29,40 la 31.12.2020) pe cele 5 benzi de scadență, peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 26,15%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2021 de 9,353,125,686 milioane lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 6.311.469.680 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 759.671.430 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -1.004.667.093 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 42.234.498 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.486.296.793 lei;
- Acțiuni proprii: 0 lei;
- Profit: 1.782.703.612 lei;
- Repartizare profit: -217.590.961 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 48,09% în 2021, în creștere față de nivelul de 45,27% de la finele anului precedent. Acest raport este sub atență monitorizare, iar unul din obiectivele Băncii pentru anul 2022 este eficiența operațională dar nu în detrimentul calității serviciilor.

Veniturile operaționale sunt de 4.348 milioane lei în 2021, cu 10,4% mai mult decât în anul precedent ca urmare a mediului de business afectat de pandemia COVID-19.

Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 4,8% mai mari.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.740 milioane lei în 2021, sumă mai mare cu 6% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 31% o au veniturile din titluri în sumă de 852 milioane lei. La nivel de Grup s-a înregistrat o creștere a veniturilor nete din dobânzi cu aproximativ 6%. Creșterea veniturilor nete din dobânzi au fost impactată de un număr mai mare de credite acordate.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere cu 23%, ajungând la 806 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 11%. Transferul operațiunilor către mediul online și bazat pe carduri au determinat evoluția favorabilă a acestei categorii de venituri. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 31% față de anul precedent, în contextul în care Banca a oferit soluții pentru banking de la distanță și soluții mai eficiente pentru banking online pentru a răspunde unui mediu de business cu mobilitate redusă;

- Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 49% la nivel de Bancă și cu 53% la nivel de Grup. Veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 26% la nivel de Bancă și cu 21% la nivel de Grup, în principal, toate instrumentele derivate și activele financiare deținute în vederea tranzacționării au generat un rezultat pozitiv;
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de 179 milioane lei la nivel de Bancă;
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare de 64 milioane lei la nivel de Bancă.

Cheltuielile operaționale înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au ajuns, la finalul anului trecut, la 2.091 milioane lei, față de 1.782 milioane lei, înregistrate în anul 2020. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de mediul pandemic, de continuarea digitalizării, de implicarea socială dar și de sporirea eficienței operaționale în 2021. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

Cheltuieli cu personalul: Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut cu 21% față de anul precedent ca urmare a extinderii bazei de angajați și a majorării beneficiilor pentru aceștia.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de Bancă. Termenii și condițiile de acordare sunt: realizarea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2021, îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, și deținerea calității de angajat la data exercitării acestuia potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat. În data de 2 septembrie 2021, în baza programului se acordaseră 23,65 milioane acțiuni. Programul a generat, în 2021, pentru Bancă cheltuieli de 122,2 milioane lei.

Rezultatul operațional la nivelul Băncii este cu 5% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.257 milioane lei, rezultat influențat de relansarea economică după măsuri economice și sociale fără precedent ca urmare a situației pandemice.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 235 milioane lei, mai puțin de jumătate față de ceea ce s-a înregistrat anul trecut, ca urmare a relansării economice dar luând în calcul atât recuperările precum și schimbările de metodologie privind provizionarea, pornind de la o abordare prudentă și preventivă a politicii de risc a Băncii.

Profitul brut realizat în 2021 este de 2.022 milioane lei, față de 1.371 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 2.303 milioane lei, față de 1.622 milioane lei.

Profitul net realizat în 2021 de Banca Transilvania S.A. este de 1.783 milioane lei, față de 1.197 milioane lei în anul 2020. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 2.025 milioane lei față de 1.424 milioane lei în anul precedent.

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2021 a fost de 9.337 persoane (în anul 2020: 9.098 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2021 a fost de 8.349 persoane (în anul 2020: 8.029 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2021 a fost de 8.651 angajați (în anul 2020: 8.359 angajați). Valorile cuprind și numărul de angajați ai sucursalei BT din Italia.

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2021 este de 10.800 (față de 10.009 la 31 decembrie 2020).

Vârsta medie a angajaților în 2021 a fost de 37 ani (2020 – 37 ani). Distribuția pe genuri în 2021: 74% femei și 26% bărbați (în 2020 – 73% femei și 27% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale în 2021 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.319/09.12.2019.

În 2021 prioritățile direcției de resurse umane, în condițiile continuării stării generale de pandemie, au continuat să fie: sănătatea, protecția și siguranța angajaților Băncii și a familiilor acestora; selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor (unde a crescut exponențial numărul de ore de instruire în mediul online); managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toate nivelurile de management. Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța organizației și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de Bancă.

1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

Se spune că dacă vrei să schimbi lumea, trebuie să începi cu tine și tocmai asta a încercat și Banca Transilvania, prin proiectele de implicare socială. A început cu lucruri mici și treptat a ajuns să se implice în proiecte mari și foarte mari.

Banca Transilvania, ca parte a comunității, s-a implicat în 2021 în programe de educație, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 27 de milioane de lei.

Educație

BT a continuat și în 2021 programele de educație financiară & antreprenorială începute în anii anteriori (ClujHub, Spark Week,), dar s-a alăturat în același timp și altor inițiative:

- **Podcastul BT|Comunitate** este o emisiune BT cu și despre fapte bune. Un fel de jurnal în care se povestește cu oameni frumoși, ONG-iști, în care aceștia povestesc cum au ajuns să facă atâtea lucruri bune pentru comunitățile din jurul lor, ce îi ține pe linia de plutire și cum se simt seara știind că ai făcut peste zi atâtea lucruri bune pentru oamenii din jurul tău;
- **Oamenii de la bancă** – În anul 2021 au fost postate peste 90 de articole despre colegii BT din rețea, care au adus foarte multă vizibilitate. În 2022 Banca își dorește să dezvolte proiectul Oamenilor de la bancă și să promoveze și zona colegilor din *upper management* prin scurte articole care vor fi postate doar pe LinkedIn.

Sport

La fel ca și în cazul altor asocieri în zona de sport - Simona Halep, U-BT, Horia Tecău, sau alți ambasadori BT, parteneriatele

Băncii urmăresc valorile organizației și nu categorii supra aglomerate de parteneri și sponsori sau o modă a momentului:

- **Să creștem curajos România!** Campanie prin care s-a comunicat asocierea BT cu echipele U21 și de juniori ale naționalei de fotbal;
- **Winners Open (02-08.08.2021).** Turneu WTA, probabil cel mai mare eveniment sportiv al verii din Cluj, a pus orașul pe harta internațională a tenisului. Au fost prezente jucătoare din toată lumea, au participat 32 de sportive la probe de simplu și dublu, inclusiv jucătoare din România: Miki Buzărnescu, Gabriela Ruse, Ana Bogdan;
- **Transylvania Open (23-31.10.2021).** Turneu WTA 250, penultimul turneu al anului, înainte de Turneul Campioanelor, o oportunitate mare pentru jucătoare de a-și îmbunătăți locul ocupat în clasamentul oficial. Astfel la turneu au participat jucătoare importante din top 50 – Simona Halep, Emma Răducanu și Anett Kontaveit.

Artă și Cultură

BT a sprijinit proiecte și a continuat parteneriatele de tradiție din anii anteriori, dar a răspuns pozitiv și invitației de a se alătura unor idei noi:

- **Festivalul de Carte Cluj (16-19.09.2021)** Festivalul Internațional de Carte Transilvania este un festival de anvergură internațională care susține cultura română. În cadrul festivalului sunt prezente cele mai importante edituri naționale și internaționale. Peste 50.000 de participanți;
- **Zilele Nordului (27-29.10.2021)** Festival de muzică, arte, sport și călătorii găzduit la Darabani, pe colțul celor trei frontiere: România, Ucraina și R. Moldova. Au fost prezenți 2000 de participanți;
- **Podcast BT** Au fost realizate 10 episoade din BT Talks cu Andi Moiescu, dar și 7 episoade filmate în cadrul evenimentului TIFF în care invitații au vorbit despre cinematografia în România, teatrul românesc și viața de actor. De asemenea, tot din seria BT Talks au fost filmate 7 episoade în cadrul festivalului Electric Castle, în care gazda emisiunii Adrian Despot a povestit cu artiști contemporani din lumea muzicii.

Cauze sociale

Anul 2021 a fost unul atipic din toate punctele de vedere, pe parcursul căruia, mai mult ca oricând, BT a venit în sprijinul celor aflați în situații dificile. Printre cele mai importante se menționează:

- **Viata în culori pentru nevăzători.** Donează și tu Asociația Scripor susține educația și incluziunea socială a persoanelor nevăzătoare. Campania a avut parte de 290 de donații prin BT Pay și Landing Page, BT a dublat toate donațiile. Bani au fost folosiți pentru realizarea ABC-darelor în culori pentru nevăzători;
- **Crearea sediului Casa bună din Nucșoara.** Un centru de zi pentru copiii din mediul rural împreună cu Fundația Conservation Carpathia - Donație de 50.000 euro pentru construirea unui centru de zi pentru copiii din familii defavorizate. Aici vor primi o masă caldă, își vor putea face teme, meditații, consiliere;
- **Un an în plus la școală, o șansă în plus la viitor.** Donează și tu. SOS Satele Copiilor oferă îngrijire și educație pe termen lung copiilor care au pierdut sprijinul familiei biologice și îi ajută

pe cei aflați la risc de separare să rămână în familia biologică – Banca a dublat toate donațiile și a suplimentat cu o donație în valoare de 30.000 euro, astfel au putut beneficia peste 350 de copii;

- **Campanie de Crăciun - Alege tu ce faptă bună vrei să faci.** Important e să ajuți. Campanie de donații împreună cu 5 asociații: Daruiește Aripă, SOS Satele Copiilor, Salvați Copiii, Tasuleasa Social și Hope and Homes for Children;

BT, prietenoasă cu mediul

BT acordă, de asemenea, atenție sporită respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor. BT are certificat internațional “clădire verde” pentru anumite spații destinate activității, pentru care a ales dotări, echipamente și tehnologii de ultimă generație, cu eficiență energetică sporită, în vederea minimizării impactului asupra mediului înconjurător.

- În 2021, 75% din consumul de energie provine din surse curate, din energie regenerabilă. BT va continua să crească această performanță în 2022 și 2023.
- În 2021, s-a înregistrat o scădere de 10% a utilizării hârtiei, înlocuită cu alternative digitale.
- Banca Transilvania este prima bancă din România certificată pentru arhiva electronică.
- Tot în 2021, a lansat campania de emiteră a cardurilor pe material reciclat.

1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului, capacității și toleranței la risc, Grupul BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor, precum și constrângerile sale în materie de reglementare, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare al riscurilor existent la nivelul Grupului BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului BT, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul BT controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;

- perspectivă independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Băncii;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordare omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului BT;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuitate operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul grupului financiar;
- Grupul BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip *off shore*, sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

Managementul riscurilor este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar în acest sens, conducerea:

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului BT, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice);
- Identifică riscurile: expunerea Băncii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului;
- Evaluează/măsoară riscurile: este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile: politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte precise, concise, inteligibile și semnificative, dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă și evaluează continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale Băncii și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcționare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituției de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (Large Corporate, Mid-Corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul sistemic;
- Riscul de conformitate.

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic, fiind conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde, printre altele, următoarele componente de bază:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;

- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al Băncii.

Metodologiile folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea BT de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, dar și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criterii care să ia în considerare impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea să creeze cadrul normativ care, aplicat în procesul de creditare, permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- Structura organizatorică a Băncii: există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit *a priori* pentru anul 2021 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de lichiditate și de finanțare

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2021 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile etc).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc, ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (*intraday*) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale Băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, BT ține cont de o rezervă de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2021, Banca a înregistrat valori foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului BT, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca Transilvania:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, a relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;

- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne; de asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de Securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Băncii este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite niveluri, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit *a priori* pentru anul 2021 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2021 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul BT de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor sale, marcarea la piață a portofoliului de tranzacționare (*trading book*), a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente și urmărește nivelurile definite ca fiind *de avertizare* sau *de alertă*, având planuri adecvate posibil de implementat imediat, în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al Băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de Bancă.

Riscul valutar

Riscul valutar reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.

Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:

Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărții și risculului de decontare fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2021 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca folosește instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind aspectele ciclice ale economiei, evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor BT în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2021 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii Transilvania și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu părțile interesate (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul efectului de levier înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit *a priori* a fost *scăzut* în 2021, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a Băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit *scăzut* în 2021, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Băncii Transilvania, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic, Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea infrastructurii. De asemenea, Grupul BT efectuează analize ale mediului în care își desfășoară activitățile pentru evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus.

Riscul sistemic

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării Băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participanți din piață, Banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

Riscul de conformitate

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analiza situațiilor cu potențial conflict de interese la nivelul Băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;

- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2021.

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele metode de calcul:

- **Riscul de credit:** metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- **Riscul de piață:** pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- **Riscul operațional:** pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componentei activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe anul 2021 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului BT este structurat pe trei niveluri:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă, și anume funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice, iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate

- prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, KPMG Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Anul 2021, pentru Banca Transilvania, a fost un an de consolidare a poziției pe piața românească prin achiziții. Banca Transilvania a finalizat achiziția acțiunilor deținute de grupul polonez Getin Holding la Idea Bank, Idea Leasing și Idea Broker de Asigurare. Idea Bank este a treia bancă achiziționată de Banca Transilvania, după Bancpost (2018) și Volksbank România (2015). Idea Bank va deveni un hub de digital banking, depășind sfera băncilor tradiționale și continuând demersurile întreprinse de Banca Transilvania de a digitaliza serviciile și produsele oferite. Toate cele trei entități cunoscute în prezent sub brandul Idea vor avea noi identități corporative. Impactul pozitiv în economie și societate al achiziției Idea Bank este contribuția la consolidarea industriei bancare și re poziționarea Băncii ca platformă digitală, cu agendă ESG (Environmental, social, governance) pe toate palierele.

În 2022, Banca Transilvania a continuat achizițiile din piața românească, Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania aprobatând în data de 14.01.2022 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Molesey Holdings Limited și Hyundai Auto Romania S.R.L. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A.. Aceasta tranzacție nu reprezintă o modificare semnificativă a poziției financiare a Băncii Transilvania, activele ce urmează a fi adăugate reprezentând sub 1% din activele grupului BT. De asemenea, domeniul de activitate exista deja în cadrul Grupului Financiar BT.

După o perioadă care durează de mai bine de doi ani, în care provocările la nivel personal, microeconomic și macroeconomic au fost fără precedent, perioada pandemică pare să-și reducă impactul asupra mediului de business dar fără a putea vorbi încă de o revenire la normal. Banca, în această perioadă, s-a concentrat pe asigurarea măsurilor de prevenire a răspândirii COVID-19, pe continuitatea operațiunilor prin agenții, sucursale și canale digitale, precum și pe găsirea celor mai bune modalități prin care poate contribui la bunăstarea clienților, a angajaților cât și a comunității.

În data de 24 februarie 2022 a început agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei generând ulterior o serie de sancțiuni economice și individuale impuse în principal de UE și SUA. Acest eveniment a creat instabilitate geopolitică și volatilitate pe piețele financiare și energetice iar consecințele economice se manifestă deja prin creșteri de prețuri în principal la energie și alimente.

Pentru anul 2022 Banca Transilvania a pregătit scenarii diferite, luând în considerare semnalele și tendințele de la acest moment și se așteaptă la un ritm anual de creștere care depinde de evoluția conflictului armat, a pandemiei, de restricțiile de călătorie și de nivelul consumului din țară și din restul țărilor europene. România are o economie complexă și puternic interconectată cu Europa, iar ritmul de reacție la ceea ce se întâmplă va fi corelat cu cel al marilor economii europene.

Stabilitatea financiară a Băncii Transilvania, împreună cu sistemele electronice dezvoltate intern sunt pilonii pe care se sprijină în aceste momente de incertitudine. Fiind puse în mișcare toate

resursele de care dispune, Banca este pregătită să facă tot ce îi stă în putință pentru a continua să ofere servicii bancare complete. Prin urmare, pentru anul 2022, Banca Transilvania și-a planificat să fie cât mai proactivă și să joace un rol major în susținerea firmelor, a oamenilor și a economiei.

Banca monitorizează atent situația la nivel atât macro economic cât și micro economic și păstrează permanent legătura cu Banca Națională a României, cu autoritățile guvernamentale și cu clienții săi.

Pentru anul 2022, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- **Sustenabilitate:** implementarea etapei 2022 din planul multi-anual de creștere sustenabilă; încorporarea unui complex de principii de dezvoltare durabilă pentru un banking prietenos cu mediul și cu comunitatea din care facem parte; aderarea la UNEP;
- **Digital:** continuarea dezvoltării de fluxuri de interacțiune cu clienții, complet digitalizate;
- **Digital:** continuarea dezvoltării unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese;
- **Relaționarea cu clienții:** experiența omnichannel;
- **Susținerea și participarea activă în programele de susținere a economiei românești (IMM Invest, Noua Casă, Programul de granturi acordate de Uniunea Europeană);**
- **Menținerea interesului pentru achizițiile sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;**
- **Total active:** creștere de +9,7%;
- **Total credite brute:** creștere de +8,9%;
- **Total resurse de la clienți:** creștere de +12,4%;
- **Raportul Cost/Venit:** 46,7% ;
- **Credite/Depozite:** 53,2%.

Bugetul de investiții pentru anul 2022 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2022	Sume (milioane lei)
Clădiri – agenții și sucursale	108.62
Investiții IT și carduri, din care:	333.81
<i>Hardware IT</i>	46.93
<i>Software IT</i>	230.70
Retail și carduri, din care:	56.19
<i>Hardware retail carduri</i>	11.71
<i>Software retail carduri</i>	44.48
Securitate	10.26
Centrul de procesare numerar	8.68
Inițiative digitale	53.25
Altele	41.55
Total investiții cu TVA inclus	556.17

În proiectarea indicatorilor pe anul 2022 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 6,9%, un curs mediu de 4,99 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 9,7% față de nivelul înregistrat în 2021 (până la 137.148 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 44,8%, a lichidităților imediate de 22,5% și a investițiilor în titluri de 33,0%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2022 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 12,4% față de 2021, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 90,4%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2022 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancaară.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Bistrița, Brașov, București Obor, București Unirii, Cluj-Napoca, Centrul Regional București, Centrul de Procesare Cash București, Centrul de Procesare Cash Cluj, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Giurgiu, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, Turda, Zalău, Suceava, Iași, precum și cele patru aparținând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2021 însumează 652,58 milioane lei, din care 44% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancaară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2021, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 5.737.699.709 lei.

Conform Hotărârii AGEA din data de 27.04.2012 și 30.10.2012, ca efect al conversiei în acțiuni a obligațiunilor emise, în luna ianuarie 2021 s-au finalizat procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ASF și Depozitarul Central cu un număr de 60 acțiuni de valoare nominală 1,00 lei/acțiune ca urmare a Hotărârii Consiliului de Administrație din 28.10.2020.

Capitalul social a fost majorat, în cursul anului 2021, potrivit Hotărârii Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2021 cu suma de 573.769.971 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2020, în sumă de 573.769.971 lei, prin emiterea unui număr de 573.769.971 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA. Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 10 septembrie 2021, a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (573.769.971 / 5.737.699.709 \text{ lei})$. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la A.S.F. și Depozitarul Central au fost finalizate în prima parte a lunii septembrie a anului 2021.

Majorarea capitalului social s-a realizat pentru susținerea activității curente a societății.

Ca urmare a majorării, capitalul social al Băncii a atins nivelul de 6.311.469.680 lei, împărțit în 6.311.469.680 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2021 și respectiv la 31.12.2020:

Acționari	31-dec-21	31-dec-20
NN Group (*)	10,29%	10,14%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	21,23%	20,47%
Societăți comerciale românești	41,41%	40,10%
Persoane fizice străine	0,98%	1,09%
Societăți comerciale străine	19,22%	21,33%
Total	100,00%	100,00%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A.

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost, la 31 decembrie 2021, de 16,3 miliarde lei respectiv 3,3 miliarde euro (31 decembrie 2020: 12,9 miliarde lei, respectiv 2,7 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2021, Banca a distribuit din profitul anului 2020 (425.754.277 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți - an 2019), dividende în numerar în sumă de 500.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,0792210443 lei.

În anul 2020, Banca a distribuit din profitul anului 2019, dividende în numerar în sumă de 600.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1150286771 lei.

În anul 2019, Banca a distribuit din profitul anului 2018, dividende în numerar în suma de 818.565.850 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,17 lei.

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017, dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016, dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015, dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2021 și majorarea capitalului social

Propunere repartizare profit 2021	Sume (lei)
Profit brut	2.022.367.212
Impozit pe profit curent/amânat	-239.663.600
Profit net	1.782.703.612
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-101.118.361
Rezerve profit reinvestit	-116.472.600
Profit net de repartizat	1.565.112.651

Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 6.311.469.680 RON la 7.076.582.330 RON, cu suma de 765.112.650 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2021.

Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 765.112.650 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili și prețul pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 800.000.000 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,1267533618.

Propunere repartizare profit 2021	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.565.112.651
Rezerve din profit net 2021	1
Dividende	800.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2021	765.112.650
Capital social la data de referință*	6.311.469.680
Randament/acțiune % capitalizare	0,12122575070

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 6.311.469.680 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizată până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2021 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 29.04.2020. Prin Rezoluția Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, adoptat în data de 08.03.2021 s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă până la 35.000.000 acțiuni (0,67% din totalul acțiunilor care compun capitalul social la momentul aprobării răscumpărării) cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 4 lei conform prețurilor zilnice de tranzacționare la BVB, valabile în perioada de răscumpărare.

La 31.12.2021 Banca Transilvania nu are în sold acțiuni proprii. Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare în cadrul unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2021, Grupul BT are în sold suma de 15,3 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (16,7 milioane bucăți), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2021	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2021
BT INVEST1	16.692.347	16.692.347	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	16.692.347	16.692.347	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 03.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017, Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 euro, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 euro, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46.184.903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9.902.636 euro echivalent a 44.978.497).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denumite în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR 6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR, a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBCo23 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

În anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social.

La 31 decembrie 2019 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.897.283,8 euro, echivalent a 1.409.402.588,5 lei.

La 31 decembrie 2020 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 285.000.000 euro, echivalent a 1.387.779.000 lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii EUR, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii EUR, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era 0 (zero) lei.

În cursul anului 2021, Banca nu a emis obligațiuni.

4. Conducerea Băncii

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate. Este fundamentul modelului de business BT: sustenabil, cu impact pozitiv.

Banca Transilvania a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, fiind emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe site-ul BVB. În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generala a Acționarilor(AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a Băncii având ca sarcină stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Consiliul de Administrație

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa de conducere cu funcție de supraveghere, Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control.

La Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- 6 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale – acestea fiind un atribut exclusiv al Comitetului Conducătorilor.

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;

- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;
- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al Băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește de regulă o dată pe lună și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa și își poate exercita atribuțiile specifice și prin intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile aceluiași for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernarea corporativă publicată pe site-ul BT.

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2021 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2021 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2021
Ciorcilă Horia	Președinte al Consiliului de Administrație	4,561480% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,055031%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,059902%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,037250%
Lionăchescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,026048%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,007924%

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membri ai Consiliului de Administrație au fost

realeși pentru un nou mandat de 4 ani. Componenta Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2021, este următoarea:

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon. În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasee Thomas s-a născut în anul 1955. Este licențiat în domeniul Bancar. A absolvit Business School of Finance and Management din cadrul Bankakademie din Frankfurt, Germania în 1977. Și-a început cariera în domeniul Bancar la Hypo-Bank Sucursala Mannheim, Germania. A deținut diferite poziții de management și top management în sectorul Bancar la Hypo-Bank Munchen, Hypo-Bank Landshut/Rosenheim Germania, Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Munchen Germania, Unicredit CAIB Polonia, Specta Group Moscova, Banca Intesa Moscova Rusia. În prezent este membru CA al JSC Alliance Bank Almaty Kazahstan și Membru al Consiliului de Supraveghere (din partea BERD), membru al Comitetului de Strategie și Piețe de capital și membru al Comitetului de Audit și Risc al Credit Bank Moscova, Rusia.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014.

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare,

Director General și Președinte al Comitetul Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A facut parte din numeroase Consilii de supraveghere în calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Președinte al Consiliului de Supraveghere Sympatia Finance Slovacia, Membru al Consiliului de Supraveghere la Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Membru al Consiliului de Supraveghere Arka Consumer

Finance Rusia, Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Președinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Ceocea Costel s-a născut în anul 1956 în Buzău. A absolvit Facultatea de Științe Economice a Universității „Alexandru Ioan Cuza” Iași, Specializarea Economia Industriei, Construcțiilor și Transporturilor, are studii masterale specializarea Management și Administrarea Afacerilor, Universitatea Tehnică Gh Asachi Iași și este doctorand în domeniul Ingineriei Industriale în cadrul Universității Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iași. Și-a început activitatea în anul 1976 în cadrul întreprinderii CCH Letea Bacău. Între 1981-1990 lucrează în cadrul Consiliului Județean Bacău. În anul 1990 este funcționar la IFET/SEPPL Bacău. În anul 1991 este angajat la Camera de Comerț și Industrie Bacău în funcția Referent de Specialitate, fiind promovat în funcția de Șef Serviciu în Departamentul Relații Interne și Internaționale. În anul 1994 s-a transferat la SIF Moldova SA ocupând funcțiile de Referent de Specialitate, Șef Serviciu (1997), Director (2001) și Vicepreședinte-Director General Adjunct (din 2005) în cadrul aceleiași instituții. În anul 2008 a devenit Președinte și Director General în Comitetul de Direcție al CA al SIF Moldova SA, funcție deținută și în prezent.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu aprilie 2010.

Pușcaș Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet-modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Lionăchescu Costel Doru s-a născut în anul 1963, în Curtea de Argeș, județul Argeș. În anul 1988 a absolvit Facultatea de Electronică și Telecomunicații din cadrul Institutului Politehnic București. Deține o diploma MBA de la ASEBUSS, un program comun oferit de Universitatea din Washington, Seattle și Academia de Studii Economice București. De asemenea, este masterand în Electronică și Telecomunicații la Institutul Politehnic București. Timp de aproape 11 ani, a deținut diferite poziții de top management în sectorul Bancar, începând cu ING Bank, apoi în calitate de vicepreședinte Citibank NA și mai târziu în calitate de Director General Adjunct al Bancpost. A fost Președinte-Fondator și Partener Principal al Capital Partners SRL. După achiziția, în martie 2016,

a activității Capital Partners de către BT Securities, a devenit membru CA al BT Capital Partners S.A., subsidiara bancară de investiții a Băncii Transilvania.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 27.04.2016 ca urmare a unui post vacant (aprobare BNR pentru deținerea funcției de administrator al Băncii 30.12.2016).

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Intreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodata, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2021.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de Comitetul

Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2021
Tetik Ömer	Director General CEO	0,158955%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,101109%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,101148%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,013266%
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,074975%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,054128%
Nădășan Mihaela	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare - începând cu 1.10.2018 (anterior membru CEM (Director Executiv Instituții și Piețe Financiare)	0,020950%

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2021.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare individuale referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2021 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Ulterior datei situației consolidate a poziției financiare, Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a aprobat în data de 14.01.2022 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Molesey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.R.L. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A.. Țiriac Leasing IFN SA va continua să funcționeze ca entitate separată până la finalizarea procedurilor de achiziție, urmând ca doar după aceasta dată să aibă loc procesul de integrare în cadrul Grupului Financiar BT.

Războiul ruso-ucrainean, început la 24 februarie 2022, când Federația Rusă a lansat o invazie terestră, aeriană și navală împotriva Ucrainei a determinat UE, SUA și Marea Britanie să impună o serie de sancțiuni economice asupra Rusiei, care vizează companii cu capital rusesc precum și persoane fizice cu naționalitate rusă. Aceste măsuri crează distorsiuni care sunt așteptate să se propage în mai multe sectoare economice, impactul imediat fiind resimțit în volatilitatea crescută a piețelor de capital și a cursurilor de schimb valutar, cât și în prețurile energiei și ale materiilor prime. BT a fost rezervată în cuantificarea potentialului impact, dar fără a ignora tendința curentă de creștere a inflației, a cursurile de schimb sau evoluția ratelor de dobândă. BT nu deține expuneri relevante în țările implicate direct în conflict.

Impactul social al conflictului a generat valuri de refugiați ucraineni care au intrat în România, iar BT a luat măsuri umanitare în această direcție, prin donațiile făcute pentru sprijinirea refugiaților ucraineni, inclusiv prin posibilitatea efectuării de donații prin BT Pay către organizații care ajută refugiații ucraineni. De asemenea, BT a anunțat recent că este deschisă să angajeze în toată țara ucraineni cu experiență în banking, vorbitori de română sau engleză, pentru a-i ajuta să se integreze mai ușor pe cei care doresc să rămână în România.

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiare a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mil. RON)	Bancă			Grup		
	dec-21	dec-20	dec-19	dec-21	dec-20	dec-19
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.764	20.979	13.480	18.321	22.133	14.583
Plasamente la bănci și instituții publice	9.613	6.636	6.995	10.394	7.223	7.775
Instrumente de trezorerie	42.786	32.401	25.986	44.204	33.322	26.782
Credite și avansuri acordate clienților, nete	52.239	40.364	38.602	54.630	40.893	39.175
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	1.488	1.228	1.178
Active imobilizate	2.429	2.096	1.630	1.989	1.676	1.365
Alte active	1.232	879	745	1.475	1.018	864
Total active	125.062	103.355	87.438	132.501	107.492	91.722
Depozite de la clienți	102.698	88.297	74.354	108.022	90.942	77.037
Depozite de la bănci	952	312	304	1.024	319	296
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.458	1.176	896	7.930	1.692	1.474
Datorii subordonate	1.706	1.664	1.697	1.762	1.668	1.700
Alte datorii	2.894	2.383	1.691	3.199	2.457	2.001
Total datorii	115.709	93.832	78.942	121.937	97.078	82.508
Capitaluri proprii	9.353	9.523	8.496	10.564	10.414	9.214
Total datorii și capitaluri proprii	125.062	103.355	87.438	132.501	107.492	91.722

La sfârșitul anului 2021, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 94,39% în totalul activelor Grupului BT (96,15% în 2020 și 95,33% în 2019).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mil.RON)	Bancă			Grup		
	dec-21	dec-20	dec-19	dec-21	dec-20	dec-19
Venituri nete din dobânzi	2.740	2.580	2.685	3.142	2.977	3.074
Venituri nete din speze și comisioane	806	656	715	961	776	823
Venit net din tranzacționare	461	310	319	529	345	411
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	179	301	117	179	301	117
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	64	43	165	38	74	126
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-82	-70	-108	-90	-74	-111
Alte venituri din exploatare	179	117	130	174	137	168
Total venituri operaționale	4.348	3.937	4.023	4.934	4.536	4.607
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-235	-784	-245	-257	-866	-293
Cheltuieli cu personalul	-1.159	-959	-899	-1.328	-1.097	-1.038
Cheltuieli cu amortizarea	-341	-304	-287	-358	-328	-311
Alte cheltuieli operaționale	-591	-520	-705	-696	-623	-833
Cheltuieli operaționale	-2.326	-2.566	-2.136	-2.639	-2.914	-2.475
Câștig din achiziții	-	-	-	7	-	-
Profitul înainte de impozit	2.022	1.371	1.887	2.303	1.622	2.132
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-240	-174	-267	-278	-198	-284
Profitul exercițiului financiar	1.783	1.197	1.621	2.025	1.424	1.848
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.783	1.197	1.621	1.983	1.380	1.781
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	0	0	0	41	44	67
Profitul exercițiului financiar	1.783	1.197	1.621	2.025	1.424	1.848

La sfârșitul anului 2021, profitul Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 88,06% în profitul total al Grupului BT (84,08% în 2020 și 87,70% în 2019).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	dec-21	dec-20	dec-19	dec-21	dec-20	dec-19
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	24.802.742	18.761.413	13.292.860	26.649.622	20.510.000	15.156.390
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	12.095.906	13.073.727	7.985.214	13.251.940	13.455.322	7.957.833
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	(11.079.720)	(6.327.873)	(1.351.267)	(11.471.436)	(6.500.398)	(1.464.080)
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	(938.834)	(704.525)	(1.165.394)	(1.073.381)	(815.302)	(1.140.143)
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	24.880.094	24.802.742	18.761.413	27.356.745	26.649.622	20.510.000

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pentru anul 2021, care cuprinde și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2021;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS. împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L. pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în semestrul II al anului 2021;

Nu este cazul.

Menționăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente.

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2021:

Hotărârea Consiliului de Administrație din data de 02.06.2021 pentru achiziția acțiunilor deținute de grupul polonez Getin Holding la Idea Bank. Idea Leasing și Idea Broker de Asigurare;

Certificat de finalizare din data de 29.10.2021 a achiziției acțiunilor deținute de grupul polonez Getin Holding la Idea Bank. Idea Leasing și Idea Broker de Asigurare.

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației. conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

d) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - Lista Filialelor BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

e) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

DIRECTOR GENERAL

ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2021 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2021	Procent deținere directă și indirectă 2020
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de Investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	90,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	activities de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	90,49%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100,00%	-
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	100,00%	-
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	-
Idea Broker de Asigurări S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100,00%	-

ANEXA 2**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2021**

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
2	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
3	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL
4	ALEXANDRU VALENTINA
5	ALL PLUS IT SRL
6	ALSIRA CONSULTING SRL
7	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
8	ARCADE INVEST LLC
9	ARCADE TRUST LLC
10	ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU"
11	ASOCIATIA CAVALERII MOLDAVI
12	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
13	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
14	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
15	ASOCIATIA LURNIA
16	ASOCIATIA PLAYFIELD
17	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
18	BANCA TRANSILVANIA SA
19	BANU DRAGOS MIHAI
20	BANU IULIANA
21	BERINDEAN CATALIN VASILE
22	BERINDEAN CATALIN VASILE PFA
23	BERINDEAN MONICA IOANA
24	BERNAT AUREL
25	BERNAT LIGIA MARIA
26	BETTER BREAD S R L
27	BILLIE BG
28	BILLIE UK
29	BIRLE IOAN
30	BIRLE LILIANA DORINA
31	BORDEA MIRELA ILEANA
32	BOTT CONSTANTIN CATALIN
33	BOTT NICOLETA
34	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
35	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
36	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
37	BT BUILDING SRL
38	BT CAPITAL PARTNERS
39	BT DIRECT IFN SA
40	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
41	BT INVESTMENTS SRL

42	BT LEASING MD
43	BT LEASING TRANSILVANIA SA
44	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
45	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
46	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
47	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
48	BUCUR CALIN IOAN
49	BUCUR MARIUTA DANIELA
50	BUDUROIU MIRELA LENUTA
51	BUNEA IOANA CATALINA
52	CA&BI CONT SRL
53	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
54	CALINESCU DANIELA MIHAELA
55	CALINESCU GEORGE RAZVAN
56	CANTINA DEJ SA
57	CASTORIUS LIMITED
58	CC ADVANCED TEAM SRL
59	CC PRO LEVEL SRL
60	CENTRS A LLC
61	CENZ EXPERT SRL
62	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
63	CEOCEA COSTEL
64	CHERECHESIU ANCA CRISTINA
65	CHESA RUXANDRA LAURA
66	CHINDRIS ADRIAN
67	CHINDRIS MARIANA
68	CIGHI ADRIAN
69	CIGHI FLORINA DIANA
70	CIGHI V FLORINA-DIANA PFA
71	CIMPIAN VIRGIL FLORIAN
72	CIORCILA HORIA
73	CIORCILA PATRICK
74	CIORCILA SIMONA NICULINA
75	CIUCESCU ION GELU
76	CIUCESCU MARIA MELANIA
77	CLEVERSOFT
78	CODEWORKS APP
79	COJOCARU CORINA-MADALINA
80	COJOCARU DANIEL
81	COJOCARU DAN-IOAN
82	CONDOR ANNAMARIA KATALIN
83	CONDOR CALIN PAUL
84	CONSTRUCTII DEJ SA
85	CONSTRUCTII MONTAJ SA
86	CORNICIUC VITALIE

87	COSMA DANA
88	COSMA HORATIU AURELIAN
89	COSMOTOP IMPEX SRL
90	CRACIUN ANCA EUGENIA
91	CRACIUNAS ANDREEA SORANA
92	CRACIUNAS MARIUS CALIN
93	DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L.
94	DASCAL SERGIU DAN
95	DETALMOB SRL
96	DICAMO CONSULTING
97	DONICA VASILE
98	DRAGOMIR RALUCA-IRINA
99	DRAGOMIR STEFAN DAN
100	DREAM GOLF RESIDENCE
101	DUDOIU ANDREI
102	DUDOIU MONICA
103	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
104	DUNCA ISABELA
105	DUNCA NELU
106	ELBA NOVO SRL
107	ENE ANA MARIA
108	ENE MARIAN
109	EUR CONSULT SRL
110	FINAS CENTRAL SRL
111	FLOREA ALINA
112	FODOROIU ALIN DANIEL
113	FRANKLIN PETER MORRIS
114	FUNDATIA BANCPOST
115	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
116	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
117	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
118	FUNDATIA TRANSILVANIA
119	GAP ADVISORS
120	GEAINV SA
121	GIURGIU BIANCA VIORICA
122	GOGU DANIELA
123	GOGU GABRIEL
124	GRASSE BURKLE PAULA
125	GRASSE THOMAS GUNTHER
126	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
127	HUMAN TRUST S.R.L.
128	IDEA BANK SA
129	IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL
130	IDEA INVESTMENT SA
131	IDEA LEASING IFN SA

132	IG CAPITAL EOOD
133	ILAS DAN GEORGE
134	ILAS IOANA MIHAELA
135	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
136	INTERA FINANCIAL SERVICES
137	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
138	JEKABPILS PARKS LLC
139	KAFSINKAF SRL
140	KRASLAVAS KRUSTOJUMS LLC
141	LACATUS EMILIA
142	LACATUS V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL. AUDITOR
143	LACATUS VIOREL DORIN
144	LAPUSAN ELENA FIRUTA
145	LAPUSAN SEVER VASILE
146	LIGHTHOUSE INVESTMENT SRL
147	LIMUZINE TRANSILVANIA SRL
148	LIONACHESCU AIDA
149	LIONACHESCU AIDA PFA
150	LIONACHESCU COSTEL
151	M&B 2003 SRL
152	MALOS ELENA IONELA
153	MANCINSKA MADARA
154	MANCINSKIS MARIS
155	MANOLESCU DAN
156	MANSOUR TATIANA
157	MATES MARIA
158	MATYUS ECATERINA ELENA
159	MICROCREDIT AD
160	MIHACHER SRL
161	MILCHIS ADINA
162	MILCHIS VASILE MIHAI
163	MIRZA GABRIEL HORATIU
164	MIRZA LIDIA
165	MIT SERV SRL
166	MLAD CONSULT SRL
167	MOISA EMILIA SANDA
168	MOISA TIBERIU
169	MOLDOVAN SABINA
170	MORADIS CONSULTING SRL
171	MORAR ADINA IULIA
172	MORAR IONUT CALIN
173	MORARU IULIANA AURELIA
174	MORARU MIHAI STEFAN
175	MOVEMENT TEAM S.R.L.
176	MUNTEANU-CRISAN DELIA

177	MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL
178	NADASAN MIHAELA SIMONA
179	NISTOR GABRIELA CRISTINA
180	NISTOR IOAN ALIN
181	NISTOR ROXANA MARIA
182	NISTOR STELIAN MIHAI
183	OBLU EXIM S.R.L.
184	OLANESCU IOANA FLORINA
185	OPRIS SIMONA ALINA
186	PALECREST BULGARIA
187	PASCU RADU
188	PAYNETICS EAD
189	PAYNETICS UK LTD
190	PHOS BULGARIA EOOD
191	PHOS SERVICES LTD
192	PHYRE AD
193	PHYRE NEXT LEVEL
194	PINTILIE IOANA
195	PINTILIE VLAD
196	PIRVU MIHAELA NINA
197	PLAYFIELD TEAM SRL
198	PLESUVESCU BOGDAN
199	POPESCU A ALEXANDRU-GALA PERSOANA
200	POPESCU ALEXANDRU - GALA
201	POPESCU MIOARA
202	PORTASE CORINA
203	PORTASE RAZVAN-FLORIN
204	PROMOMAX SRL
205	PUSCAS MARIANA
206	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
207	PUSCAS VASILE
208	QUALEX CONSULT SRL
209	QUATTRO CONSULTING SRL
210	REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD
211	RENAISSANCE NAILS SRL
212	ROMOTO GmbH
213	ROXMAR SRL
214	RUNCAN LUMINITA DELIA
215	RUNCAN MIREL
216	SABAZ MEHMET MURAT
217	SABAZ OZLEM
218	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
219	SAVIN ALEXANDRU
220	SCHIOPU IRINA NARCISA
221	SECARA DANIELA

222	SECRET BOX EVENTS S.R.L.
223	SEEDBLINK CROWD SRL
224	SERBAN LAVINIA-FLORINA
225	SERBAN LIVIU ONUT
226	SERBAN SORIN
227	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
228	SILVANIA IMOBILIARE SRL
229	SINDILE CRISTINA DALIA
230	SINDILE MARIUS
231	SINTEZA SA
232	SOPON SERGIU
233	SOPON SERGIU MIHAI INTREPRINDERE INDIVIDUALA
234	SOPON SIMONA
235	SOTER SRL
236	SPECTA-GROUP AG
237	SPOIALA IGOR
238	SPOIALA OLGA GHEORGHE
239	STOIA LIVIA
240	STOIA TUDOR IOAN
241	SZEKELY DANIEL
242	TEHNOFRIG CENTER SA
243	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
244	TENT JUDITH STEFANIA
245	TENT SERGIU BOGDAN
246	TETIK ALEXANDRA
247	TETIK OMER
248	TIMESAFE SRL
249	TODERICI AURELIA ELVIRA
250	TODERICI LEONTIN
251	TUPA PAUL
252	TURCAN VICTOR
253	URBAN ROOTS SRL
254	URS PETRU
255	VALEVA GLORIA
256	VASILACHE ANNEMARIE
257	VASILACHE DANIEL GEORGE
258	VB INVESTMENT HOLDING BV
259	VICTORIABANK SA
260	VOUILLOUX ANNIE JEANNE
261	WINNERS CENTER SA
262	WINNERS EVENTS SRL-D
263	WINNERS FIRST SA
264	WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L.
265	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
266	WINNERS RESOURCES SRL